

Załącznik nr 3

do Umowy Operacyjnej nr ...

## **Procedura Składania Rozliczeń**

### **I. Postanowienia ogólne**

1. Terminy zdefiniowane w Umowie Operacyjnej posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszym załączniku nie podano ich innego znaczenia.
2. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do bieżącej ewidencji wszelkich transakcji, zdarzeń, przelewów oraz związanych z nimi przepływów z wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej udostępnionej przez WMARR S.A. – System Monitorowania Instrumentów Finansowych SMIF (zarówno tych poza sprawozdawczych, tj. przepływów, które ze sprawozdawczego punktu widzenia są nieistotne, np. pobranie i zwrot opłat/prowizji, założenie lokaty, zwrot kapitału z lokaty itp., jak i sprawozdawczych istotnych z punktu widzenia prawidłowej realizacji Umowy) niezwłocznie po ich wystąpieniu w terminie nie dłuższym niż do 5 Dni Roboczych od daty ich wystąpienia według schematu i reguł wskazanych przez WMARR S.A. Niedotrzymanie terminu ewidencji ww. zdarzeń może skutkować brakiem akceptacji Sprawozdania z Postępu za dany kwartał, w którym miało miejsce dane zdarzenie.
3. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego pisemnie, poinformuje Pośrednika Finansowego o numerach rachunków bankowych do rozliczeń operacji z Zamawiającym.

### **II. Wniosek o Wypłatę Transzy**

1. Wniesienie Wkładu Zasobów Zwróconych do Produktu Finansowego Poręczenie następuje na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o Wypłatę Transzy (dalej Wniosek) oraz w następstwie wniesionego uprzednio Wkładu Pośrednika Finansowego
2. Wniosek składany jest za wykorzystaniem aplikacji sprawozdawczej SMIF w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
3. Wniosek podlega weryfikacji pod względem formalnym, merytorycznym oraz rachunkowym w ciągu 20 Dni Roboczych od daty jego wpływu.
4. Terminy składania Wniosków o Wypłatę Transzy:
  - 1) pierwszy Wniosek jest składany przez Pośrednika Finansowego w terminie 10 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy,
  - 2) drugi Wniosek składany jest przez Pośrednika Finansowego po osiągnięciu wskaźnika o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 2) Umowy,
  - 3) w uzasadnionych przypadkach, warunek o którym mowa w pkt 2) powyżej, uprawniający do złożenia drugiego Wniosku może zostać obniżony przez Zamawiającego na wniosek Pośrednika Finansowego, przy czym wniosek ten nie wiąże Zamawiającego.
5. Kwota wnioskowanego do wniesienia Wkładu Zasobów Zwróconych zawarta w każdym Wniosku stanowi:

- 1) 50% całości Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy,
  - 2) 50% całości Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego, bez Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy
  - 3) dla Wniosków składanych w ramach Prawa Opcji, o którym mowa w § 14 Umowy – 50% całości Dodatkowego Wkładu Zasobów Zwróconych przewidzianego do wniesienia do danego Produktu Finansowego na podstawie Prawa Opcji, po uprzednim skorzystaniu przez Zamawiającego z tego prawa.
6. Najpóźniej w dniu złożenia każdego Wniosku, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do wniesienia do Produktu Finansowego Wkładu Pośrednika Finansowego, stanowiącego odpowiednio 50% Wkładu Pośrednika Finansowego lub Dodatkowego Wkładu Pośrednika Finansowego.
  7. WMARR S.A. dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku w oparciu o dane przekazane przez Pośrednika Finansowego na zasadach określonych przez WMARR S.A., w tym za pośrednictwem aplikacji sprawozdawczej.
  8. WMARR S.A., działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, ma prawo do żądania od Pośrednika Finansowego złożenia dodatkowych dokumentów w formie oryginałów, skankopii lub wypełnienia formularzy przekazanych przez WMARR S.A., w szczególności dotyczących uwiarygodnienia źródeł pochodzenia Wkładu Pośrednika Finansowego niezbędnego do wydatkowania wraz z Wkładem Zasobów Zwróconych przekazywanym Pośrednikowi Finansowemu na podstawie danego Wniosku o wypłatę Transzy.
  9. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
  10. W przypadku, gdy WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego w wersji elektronicznej na adres e-mail wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
  11. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody WMARR S.A.
  12. Termin na dokonanie przez WMARR S.A. oceny Wniosku liczony jest od dnia złożenia przez Pośrednika Finansowego poprawionego lub uzupełnionego Wniosku.
  13. Zamawiający dokonuje wypłaty Transzy na Rachunek Bankowy Kapitału Poręczeńowego Pośrednika Finansowego w terminie 5 Dni Roboczych od dnia zaakceptowania poprawnie wypełnionego Wniosku.
  14. Pośrednik Finansowy może po raz ostatni złożyć Wniosek na 30 Dni Roboczych przed ostatnim dniem Okresu Budowy Portfela.
  15. W przypadku braku wystarczających środków, WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, poinformuje o tym fakcie Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku, a Transza zostanie przekazana Pośrednikowi Finansowemu niezwłocznie po wpływie odpowiednich środków.

16. W sytuacji przejściowego braku wystarczających środków dopuszcza się możliwość wypłaty Transzy w częściach, o czym WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, poinformuje Pośrednika Finansowego w terminie oceny Wniosku.
17. Zamawiający zastrzega, że może wstrzymać przekazywanie Transzy lub odmówić jej przekazania w przypadku:
  - a) nieprzedstawienia dokumentów o których mowa w pkt. II.8,
  - b) gdy ocena przedstawionych przez Pośrednika Finansowego dokumentów o których mowa w pkt. II.8 daje uzasadnione wątpliwości co do wiarygodności źródła z którego Pośrednik Finansowy ma pozyskać Wkład Pośrednika Finansowego lub gdy z przedstawionych dokumentów wynika, że Pośrednik Finansowy nie ma zdolności do wniesienia tego Wkładu,
  - c) niepoprawienia lub nieuzupełnienia braków we Wniosku o których mowa w pkt. II.9,
  - d) realizowania Umowy w sposób niezgodny z jej postanowieniami.

### **III. Udzielanie i wypłata Jednostkowych Poręczeń**

1. Operacje finansowe z tytułu Jednostkowych Poręczeń prowadzone są wyłącznie z Rachunków Bankowych Pośrednika Finansowego wyodrębnionych na potrzeby realizacji Umowy.
2. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od daty zawarcia Umowy Poręczenia, dokonuje jej zaewidencjonowania w aplikacji sprawozdawczej SMIF.
3. Prowizja za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie) wpłacana jest przez Ostatecznego Odbiorcę na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania pobranej Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia na Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do udziału wkładu zasobów zwróconych i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
4. Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji jest nieoprocentowanym rachunkiem przepływowym, na którym, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane.
5. Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia pozyskania odpowiednich danych z Instytucji Finansowej, dokonuje każdorazowo zaewidencjonowania oraz rozliczenia w aplikacji sprawozdawczej SMIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą kwot Kredytu przez Instytucję Finansową na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
6. W przypadku dokonania wypłaty danego Jednostkowego Poręczenia z Rachunku Bankowego Kapitału Poręczeniowego na Rachunek Bankowy Instytucji Finansowej, Pośrednik Finansowy niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia wypłaty Jednostkowego Poręczenia, dokonuje zaewidencjonowania oraz rozliczenia w aplikacji sprawozdawczej SMIF przepływów finansowych, jakie nastąpiły w związku z wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej.
7. Wypłaty Jednostkowych Poręczeń odbywają się w sposób zgodny z Zał. [8] do Umowy Operacyjnej (Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Umowy).
8. Jednostkowe Poręczenie Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej udzielane jest w złotych jako równowartość kwoty Kredytu objętej Jednostkowym Poręczeniem,

przeliczonej według średniego kursu walut NBP obowiązującego w dniu zawarcia Umowy Kredytu.

9. Dane dotyczące Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej oraz dane odpowiadającego mu Jednostkowego Poręczenia, w tym bieżące dane sprawozdawcze, należy ewidencjonować w POIF, jako równowartość w PLN, po przeliczeniu według średniego kursu NBP z dnia zawarcia Umowy Kredytu.
10. Wypłata przez Pośrednika Finansowego zobowiązania z tytułu Jednostkowego Poręczenia Kredytu indeksowanego bądź denominowanego w walucie obcej ustalana jako iloczyn Stopy Jednostkowego Poręczenia oraz równowartości w PLN niespłaconej kwoty Kredytu przeliczonej według średniego kursu walut, ogłaszanego przez NBP na dzień wymagalności zobowiązania, lecz nie więcej niż kwota udzielonego Jednostkowego Poręczenia.

#### **IV. Niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych**

1. Po zakończeniu Okresu Budowy Portfela Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu wniesionego i niewykorzystanego Wkładu Zasobów Zwróconych, który nie stanowi zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń, w szczególności gdy Pośrednik Finansowy nie zbuduje pełnego Portfela Poręczeń do końca Okresu Budowy Portfela lub z Portfela Poręczeń zostanie usunięte poręczenie w przypadkach określonych w § 6 ust. 10 Umowy.
2. Wniesiony do Kapitału Poręczeniowego i niewykorzystany Wkład Zasobów Zwróconych oraz Wkład Pośrednika Finansowego podlegający zwrotowi, obliczany jest według następującego wzoru:

$$KP_{zw} = KP_{wn} - (PP \times CAP)$$

gdzie:

$KP_{zw}$  – stanowi wniesiony Kapitał Poręczeniowy podlegający zwrotowi (w zł),

$KP_{wn}$  – stanowi wartość wniesionego Kapitału Poręczeniowego (w zł),

PP – stanowi rzeczywistą wartość Portfela Poręczeń (w zł) zbudowanego w Okresie Budowy Portfela, uwzględniająca usunięcia o których mowa w § 6 ust. 10 Umowy,

CAP – stanowi Pułap Wypłat (w %) o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 36) Umowy.

3. Niewykorzystany Kapitał Poręczeniowy ( $KP_{zw}$ ) podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Zasobów Zwróconych oraz Pośrednika Finansowego we wniesionym Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
4. Zwrot o którym mowa w ust. 3 powyżej, dokonywany jest w terminie 30 dni od daty zakończenia Okresu Budowy Portfela, usunięcia poręczenia z Portfela Poręczeń lub wystąpienia innych przesłanek powodujących niepełne wykorzystanie Wkładu Zasobów Zwróconych.
5. Wszelkie zwroty niewykorzystanego Wkładu Funduszy Funduszy odbywają się w sposób zgodny z załącznikiem nr 8 do Umowy – Schemat Przepływów pomiędzy Rachunkami Bankowymi w ramach Umowy.
6. Niewykorzystany Wkład Funduszy Funduszy o którym mowa w ust. 1, nie stanowi podstawy do naliczenia Pośrednikowi Finansowemu Opłaty za Zarządzanie o której mowa w § 8 Umowy.

## **V. Uwolniony Kapitał Poręczeniowy**

1. Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do zwrotu na Rachunek Środków Zwróconych uwolnionej części Kapitału Poręczeniowego wniesionego z Zasobów Zwróconych, która w wyniku spłaty Kredytów przez Ostatecznych Odbiorców nie stanowi już zabezpieczenia wypłat Jednostkowych Poręczeń.
2. Pośrednik Finansowy dokonuje ustalenia wg stanu na koniec każdego kwartału, aktualnej wysokości zaangażowania Kapitału Poręczeniowego, rozumianego jako wartość możliwych wypłat z Kapitału Poręczeniowego na rzecz Instytucji Finansowych.
3. Jeżeli wysokość salda na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego, pomniejszonego o naliczone i niezwrócone jeszcze Przychody Zasobów Zwróconych, przekracza wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego<sup>1</sup>, Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania różnicy na Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.

## **VI. Kwoty odzyskane w wyniku działań windykacyjnych**

1. Kwoty odzyskane w ramach czynności windykacyjnych w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców z tytułu udzielonych i wypłaconych Jednostkowych Poręczeń wpłacane są na Rachunek Bankowy do Rozliczeń Windykacji i Prowizji, z którego - po dokonaniu potrącenia wydatków stanowiących koszty windykacji, na które składają się niezbędne i konieczne wydatki stanowiące koszty podejmowanych przez Pośrednika Finansowego lub Osobę Trzecią działań lub czynności windykacyjnych - Pośrednik Finansowy dokonuje niezwłocznego przekazania odzyskanych kwot na Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych oraz Rachunek Bankowy Własny, proporcjonalnie do Udziału Funduszu Funduszy i udziału Pośrednika Finansowego w Kapitale Poręczeniowym, zgodnie z § 3 ust. 11 Umowy.
2. Kwoty odzyskane w wyniku dochodzenia przez Pośrednika Finansowego należności od Ostatecznych Odbiorców, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, obniżają straty Zamawiającego i Pośrednika Finansowego proporcjonalnie do wniesionych przez nich Wkładów do Produktu Finansowego.
3. Odzyskane od Ostatecznych Odbiorców lub Instytucji Finansowych koszty windykacyjne poniesione przez Pośrednika Finansowego, przysługują w całości Pośrednikowi Finansowemu

## **VII. Zwrot Środków Zwróconych**

1. Zwrot Środków Zwróconych do Zamawiającego na Rachunek Bankowy Podstawowy Środków Zwróconych z Rachunku Bankowego dla Środków Zwróconych odbywa się w okresach kwartalnych, w terminie 15 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Środki Zwrócone.

---

<sup>1</sup> Wysokość zaangażowanego Kapitału Poręczeniowego określona jest poprzez wysokość potencjalnych wypłat Jednostkowych Poręczeń z Kapitału Poręczeniowego.

2. Po dokonaniu zwrotu Środków Zwróconych, Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w aplikacji sprawozdawczej SMIF przepływów finansowych.
3. Kwota zwrotu przekazywanego na Rachunek Bankowy Podstawowy Środków Zwróconych przez Pośrednika Finansowego jest równa łącznej kwocie Środków Zwróconych, które wystąpiły w danym kwartale, zgodnie z prowadzoną przez Pośrednika Finansowego ewidencją spłat Kredytów zabezpieczonych Jednostkowym Poręczeniem, Prowizji za udzielenie Jednostkowego Poręczenia (jeśli ma zastosowanie), kwot odzyskanych w wyniku prowadzonych czynności windykacyjnych, a także wszelkich przychodów wygenerowanych na tych środkach na poziomie Pośrednika Finansowego stanowiących Zasoby Zwrócone, zgodnie z informacją zawartą w Sprawozdaniu z Postępu za dany kwartał.

#### **VIII. Przychody Zasobów Zwróconych**

1. Pośrednik Finansowy zwraca na odpowiedni Rachunek Bankowy Podstawowy Środków Zwróconych wszelkie przychody przypisane do Wkładu z Zasobów Zwróconych wniesionego do Produktu Finansowego, wygenerowane przez Pośrednika Finansowego przed wypłatą Jednostkowych Poręczeń na rzecz Instytucji Finansowej lub zwrotem tego Wkładu do Środków Zwróconych.
2. Zwroty o których mowa w ust. 1. powyżej, odbywają się w okresach miesięcznych, w terminie do 15 dni kalendarzowych po zakończeniu miesiąca, w którym u Pośrednika Finansowego wystąpiły Przychody Funduszu Funduszy.
3. Po dokonaniu płatności Pośrednik Finansowy zobowiązany jest do niezwłocznego tj. nie później niż w terminie do 5 Dni Roboczych od daty wystąpienia każdorazowej operacji, zaewidencjonowania oraz prawidłowego rozliczenia w aplikacji sprawozdawczej SMIF przepływów finansowych.

#### **IX. Zapłata kar umownych**

1. Kara umowna jest wpłacana przez Pośrednika Finansowego na wskazany przez Menadżera Rachunek Bankowy dla Środków Zwróconych w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wezwania do zapłaty kary.

#### **X. Wypłata wynagrodzenia Pośrednika Finansowego**

1. Opłata za Zarządzanie obliczana jest na podstawie danych dotyczących postępu rzeczowego i finansowego pochodzących z aplikacji sprawozdawczej SMIF, przekazanych w Sprawozdaniach z Postępu, przy czym dane te dotyczą:
  - 1) postępu w wypłacie Kredytów zabezpieczonych Jednostkowymi Poręczeniami,
  - 2) postępu w uwalnianiu Wkładu Zasobów Zwróconych stanowiącego zabezpieczenie wypłat Jednostkowych Poręczeń, rozumianego jako zwrot tego Wkładu Zamawiającego lub jego wypłata na rzecz Instytucji Finansowych.

2. Dane o których mowa w ust. 1 pozyskiwane są z:
  - 1) Instytucji Finansowej, która udzieliła Kredytu zabezpieczonego Jednostkowym Poręczeniem - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) oraz
  - 2) zestawienia operacji na Rachunku Bankowym Kapitału Poręczeniowego z danego kwartału, prowadzonym przez Pośrednika Finansowego na potrzeby realizacji Umowy - w przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt. 2).
3. Opłata za Zarządzanie wypłacana jest Pośrednikowi Finansowemu w okresach kwartalnych, w terminie 10 Dni Roboczych od daty zatwierdzenia przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego Sprawozdanie z Postępu za dany kwartał, na podstawie złożonego przez Pośrednika Finansowego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie za realizację Umowy w danym kwartale.
4. Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie wystawiany jest przez Pośrednika Finansowego w aplikacji sprawozdawczej SMIF, po zakończeniu danego kwartału i przekazywany jest do WMARR S.A. w wersji papierowej lub elektronicznej wraz ze Sprawozdaniem z Postępu za dany kwartał.
5. Wersja papierowa ww. dokumentów składana jest osobiście lub pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru bądź przesyłką kurierską (w przypadku wersji papierowej decyduje data stempla pocztowego lub data potwierdzenia nadania przesyłki kurierskiej lub w przypadku, gdy dokumenty składane są bezpośrednio w siedzibie WMARR S.A., decyduje data ich wpływu do WMARR S.A.). przez Pośrednika Finansowego na adres wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
6. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, dokonuje weryfikacji poprawności przygotowanego Wniosku o wypłatę Opłaty za Zarządzanie w oparciu o dane przekazane na zasadach określonych przez Zamawiającego, w tym za pośrednictwem aplikacji sprawozdawczej SMIF.
7. W przypadku stwierdzenia braków lub błędów formalnych, merytorycznych bądź rachunkowych w złożonym Wniosku, WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie.
8. W przypadku, gdy WMARR S.A. wzywa Pośrednika Finansowego do poprawienia lub uzupełnienia Wniosku we wskazanym terminie, wezwanie wskazujące zakres zmian lub poprawek oraz termin na ich dokonanie jest przekazywane do Pośrednika Finansowego w wersji elektronicznej, lub w wersji papierowej na adres wskazany w Umowie jako adres do doręczeń.
9. Do czasu zakończenia oceny danego Wniosku, Pośrednik Finansowy nie może wprowadzać zmian w dokumencie, bez uprzedniej zgody WMARR S.A.
10. W przypadku, gdy Opłata za Zarządzanie zostanie wypłacona Pośrednikowi Finansowemu w sposób nienależny, w szczególności w związku z:
  - 1) udzieleniem Jednostkowego Poręczenia w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,
  - 2) niewypłaceniem przez Instytucję Finansową kwoty Kredytu, uznanej uprzednio przez Pośrednika Finansowego za wypłaconą na podstawie której Pośrednik Finansowy otrzymał wynagrodzenie,
  - 3) niewykorzystaniem przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości kwoty Kredytu na cele określone w Umowie,
  - 4) innymi zdarzeniami skutkującymi zgodnie z Umową obniżeniem wartości zbudowanego Portfela Poręczeń,
  - 5) wypłatą Jednostkowego Poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej w sposób niezgodny z postanowieniami Umowy,

kwota odpowiadająca nienależnej Opłacie za Zarządzanie podlega zwrotowi na Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych, z których Pośrednik Finansowy otrzymał nienależną Opłatę za Zarządzanie, wraz z odsetkami jak dla zaległości podatkowych obliczanych od dnia wypłaty nienależnej Opłaty za Zarządzanie do dnia jej zwrotu lub kompensaty. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.

11. WMARR S.A. działając w imieniu i na rzecz Zamawiającego może odstąpić od żądania zwrotu Opłaty za Zarządzanie z tytułu okoliczności, o których mowa w ust. 6 pkt 3) powyżej, które wystąpiły po zakończeniu Okresu Budowy Portfela, jeżeli Pośrednik Finansowy wykaze, iż niewykorzystanie przez Ostatecznego Odbiorcę części lub całości Kredytu na cele określone w Umowie, nastąpiło wyłącznie z winy Ostatecznego Odbiorcy, a Pośrednik Finansowy dokonał wszelkich starań, aby środki Kredytu zostały w pełni wykorzystane w sposób zgodny z Umową.
12. Pośrednik Finansowy zwraca nienależną Opłatę za Zarządzanie:
  1. niezwłocznie, po konsultacji z WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, lecz bez jego wezwania, w przypadku zidentyfikowania przez Pośrednika Finansowego nienależnie otrzymanej Opłaty za Zarządzanie,
  2. w ciągu 3 Dni Roboczych od dnia wezwania Pośrednika Finansowego przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, w przypadku zidentyfikowania przez WMARR S.A. działającą w imieniu i na rzecz Zamawiającego, nienależnie wypłaconej Opłaty za Zarządzanie.
13. W związku z dokonaniem zwrotu nienależnej Opłaty za zarządzanie, Pośrednik Finansowy składa WMARR S.A. działającej w imieniu i na rzecz Zamawiającego, skorygowany Wniosek o wypłatę Opłaty za Zarządzanie. ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika.
14. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, ma prawo do dokonania potrącenia wymagalnych zobowiązań Pośrednika Finansowego z tytułu Umowy z wszelkimi wymagalnymi zobowiązaniami Zamawiającego wobec Pośrednika Finansowego, w tym z tytułu należnej mu Opłaty za Zarządzanie.

## **XI. Postępowanie z należnościami przeterminowanymi**

1. WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, monitoruje terminowość wpływu należności z tytułu:
  - 1) niewykorzystanego Wkładu Zasobów Zwróconych,
  - 2) Środków Zwróconych,
  - 3) Przychodów Zasobów Zwróconych,
  - 4) kar umownych,
  - 5) nienależnej Opłaty za Zarządzanie,
  - 6) przekroczenia pułapu Szkodowości.
2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu należności, o których mowa w pkt IX.1. powyżej, WMARR S.A. działająca w imieniu i na rzecz Zamawiającego, wzywa w formie pisemnej Pośrednika Finansowego do spłaty należności, wyznaczając dodatkowy termin spłaty. Pośrednik Finansowy tym samym będzie zobowiązany do zwrotu należności wraz z odsetkami w wysokości



określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetek za zwłokę nie nalicza się, jeżeli wysokość odsetek nie przekracza trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej.

3. Dodatkowy termin spłaty należności ustalany jest na 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania wezwania, o którym mowa w pkt IX.2. powyżej.
4. Brak spłaty należności, o których mowa w pkt IX.1. 1) – 2) powyżej, stanowi podstawę do niezatwierdzenia Sprawozdania z Postępu oraz może stanowić przesłankę do wypowiedzenia Umowy przez Zamawiającego.